

**ЧАСТНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

---

Кафедра Социально-экономических дисциплин

**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся**

по дисциплине (модулю)  
**«Финансовый менеджмент»**

Направление подготовки  
**38.03.01**  
**Экономика**

Профиль подготовки  
**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Квалификация (степень) выпускника  
**Бакалавр**

Форма обучения  
**Заочная**

**Дербент 2016**

Автор /составитель ФОС по дисциплине (модулю):

Гаджиалиев Р.К. к. э. н., доцент. кафедры Социально-экономических дисциплин

Фонд оценочных средств по дисциплине «**Финансовый менеджмент**»  
утвержден на заседании кафедры Социально-экономических дисциплин

Протокол заседания № 02 от «05» сентября 2016 г.

Зав. кафедрой  Ашуров Т.Ш.

## АННОТАЦИЯ

Фонд оценочных средств составлен на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки **38.03.01 – Экономика**. ФОС предназначен для контроля знаний студентов, обучающихся по профилю подготовки: *Бухгалтерский учет, анализ и аудит*.

ФОС по учебной дисциплине *предназначен для промежуточной аттестации обучающихся*.

ФОС по учебной дисциплине *состоит из:*

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

***С фондом оценочных средств можно ознакомиться на сайте ЧОО ВО «Социально-педагогический институт» [www.spi-vuz.ru](http://www.spi-vuz.ru)***

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.**

**ОПК-4:** способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

**ПК-3:** способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

№ п/п	Раздел (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Оценочные средства
1	Введение в финансовый менеджмент	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	Контрольная работа  Реферат  Тесты  Устный опрос
2	Сущность, цели и задачи финансового менеджмента.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	
3	Методы экономической диагностики эффективности управления финансами, управление собственным капиталом, политика привлечения заемных средств	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	
4	Управление основным капиталом, методы управления денежным оборотом.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	

5	Методы оценки финансовых активов, доходности и риска.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	
6	Финансовое планирование и прогнозирование.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	
7	Текущая стоимость капитала.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	
8	Предпринимательский риск, управление денежными потоками.	<b>ОПК-4</b> <b>ПК-3</b>	

**2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

	<b>Аббревиатура компетенции</b>	<b>Поведенческий индикатор</b>	<b>Оценочные средства</b>
<b>1</b>	<b>ОПК-4</b>	<b>Уровень знаний</b> концептуальные основы финансового менеджмента с учетом зарубежного опыта и отечественных теоретических разработок; методики финансового анализа и планирования; основные модели оценки финансовых активов и критерии оценки инвестиционных проектов; способы управления источниками финансирования, оборотным капиталом;	Тесты Устный опрос Реферат Контрольная работа

2	ПК-3	<p><b>Уровень умений</b></p> <p>анализировать финансовую отчетность предприятия, используя современные методы и показатели оценки эффективности использования активов, риска и доходности инвестиций, рыночной стоимости и др.</p> <p>владеть методами финансового планирования и прогнозирования; использовать современные методики оценки эффективности финансовой деятельности и финансовые инструменты на практике; использовать современное программное обеспечение для разработки и реализации управленческих решений, а также оценивать их эффективность</p> <p><b>Уровень навыков</b></p> <p>эффективное построения функционально ориентированных схем управления финансовой деятельностью предприятия; формирования стратегии и тактики управления финансовой деятельностью; оценки эффективности финансовой деятельности; оценки финансовых рисков; управления капиталом предприятия.</p>	
---	------	---	--

## Описание шкалы оценивания

### На экзамен

№	Оценка	Требования к знаниям
1	«отлично»	(«компетенции освоены полностью»)
2	«хорошо»	(«компетенции в основном освоены»)
3	«удовлетворительно»	(«компетенции освоены частично»)
4	«неудовлетворительно»	(«компетенции не освоены»)

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

#### Тесты

1. Финансовый менеджмент – это:

а) управление государственными финансовыми ресурсами;

б) финансовый анализ, планирование и прогнозирование;

в) искусство и наука управления финансами организации, направленная на достижение её стратегической цели и решения тактических задач;

г) искусство управления капиталом организации.

2. Предметом финансового менеджмента является:

а) капитал, финансовые потоки, финансовые отношения;

б) финансовая стратегия;

в) финансовая политика;

г) финансовый механизм.

**3.** Под финансовыми отношениями понимают:

а) отношения между различными субъектами, которые влекут за собой изменение в составе активов и/или обязательств этих субъектов;

б) отражение движения и преобразования капитала, финансовых ресурсов, финансовых обязательств;

в) отношения между различными субъектами, которые влекут за собой изменение в составе обязательств этих субъектов;

г) отношения между различными субъектами, которые преобразуют капитал этих субъектов.

**4.** Механизм финансового менеджмента - это:

а) совокупность основных приемов, позволяющих осуществить эффективное управление финансами организации;

б) система принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия и организацией оборота его денежных средств;

в) совокупность способов, обеспечивающих наиболее эффективное движение финансовых ресурсов;

г) система основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия.

**5.** Основные фонды (основной капитал) - это:

а) средства труда, которые многократно используются в хозяйственном процессе, не изменяя при этом свою вещественно-натуральную форму;

б) вложения денежных средств предприятия (его затраты) в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в хозяйственной деятельности и приносящие доход;



в) оборотные производственные фонды и фонды обращения;

г) часть финансовых ресурсов.

**6.** Дисконтирование – это:

а) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени;

б) процесс определения сегодняшней (т.е. текущей) стоимости денег, когда известна их будущая стоимость;

в) процесс перехода от сегодняшней (т.е. текущей) стоимости капитала к его будущей стоимости;

г) прибыльное размещение капитала.

**7.** Главной целью финансового менеджмента является:

а) обеспечение бесперебойного кругооборота средств;

б) увеличение выручки от продаж;

в) снабжение организации материальными ресурсами;

г) повышение благосостояния собственников (владельцев) организации в текущем и перспективном периоде.

**8.** Капитал организации – это:

а) финансовые ресурсы, вложенные в организацию с целью извлечения прибыли;

б) затраты организации;

в) прибыль организации;

г) денежные средства, вложенные в организацию.

**9.** Метод финансового менеджмента как науки представляет собой:

а) совокупность основных приемов, позволяющих осуществить эффективное управление финансами организации;

б) систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия и организацией оборота его денежных средств;

в) совокупность способов, обеспечивающих наиболее эффективное движение финансовых ресурсов;

г) систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия.

**10.** Объектом управления в финансовом менеджменте выступают:

а) лица, принимающие финансовые решения;

б) финансовые ресурсы, вложенные в организацию с целью извлечения прибыли;

в) финансы и финансовая деятельность организации;

г) денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных фондов в процессе их кругооборота.

**11.** Инвестиции – это:

а) портфель финансовых инвестиций;

б) финансовые ресурсы в форме долгосрочных вложений капитала (капиталовложения);

в) покупательная способность денег;

г) процесс определения сегодняшней (т.е. текущей) стоимости денег, когда известна их будущая стоимость.

**12.** Тот, кто вкладывает свой собственный капитал при определенном риске, называется:

а) инвестором;

в) предпринимателем;

б) спекулянтом;

г) игроком.

**13.** Валовая маржа рассчитывается по формуле:

а)  $V_M = V - (I_{пер} + C)$ ;

в)  $V_M = V - E$ ;

б)  $V_M = I_{\text{пер}} / q$ ;

г)  $V_M = V - \text{Ипер}$ .

**14.** Сила воздействия операционного рычага рассчитывается по формуле:

а)  $I = C / (S - v_{\text{ед}})$ ;

в)  $I = V_M / V$ ;

б)  $I = V_M / \Pi$ ;

г)  $I = C / k_{V_M}$ .

**15.** Бухгалтерский баланс представляет собой отчет о состоянии дел предприятия:

а) за ряд месяцев;

б) на определенную дату;

в) за период между двумя датами.

**16.** Что из перечисленного ниже не может быть отражено в бухгалтерском балансе предприятия?

а) инвестиции в новые машины и оборудование;

б) общая экономическая ситуация в стране;

в) рыночная стоимость долгосрочных активов предприятия.

**17.** Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

а) вычитанием средних арифметических сумм;

б) исключением регулирующих статей;

в) объединением в группы однородных статей.

**18.** Некоторые факторы, которые следует принимать во внимание, решая, правдив и достоверен ли бухгалтерский баланс, нельзя в нем отразить. Какие из перечисленных ниже факторов являются таковыми?

а) репутация предприятия и ее директоров;

б) соответствие баланса действующему законодательству;

в) реальная стоимость активов предприятия.

**19.** Принадлежащие предприятию средства, такие, как деньги на счете в банке, деньги в кассе, а также другие средства, которые могут быть обращены в деньги на протяжении операционного цикла предприятия, называются:

- а) текущими активами;
- б) краткосрочными обязательствами;
- в) долгосрочными активами.

**20.** Принадлежащие предприятию земельные участки, здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства - все это составные части:

- а) текущих активов предприятия;
- б) внеоборотных активов;
- в) активов в денежной форме.

**21.** Какая из перечисленных ниже статей не входит в активы?

- а) незавершенное производство;
- б) акционерный капитал;
- в) транспортные средства.

**22.** В бухгалтерском балансе всегда показывается:

- а) на что была использована прибыль;
- б) обязательства предприятия на будущее;
- в) имущество и обязательства предприятия на определенную дату.

**23.** Понятие «ликвидность активов» означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия подлежит ликвидации;
- б) период, в течение которого имущество предприятия превращается в денежную форму;
- в) период, в течение которого предприятие работает без привлечения банковских кредитов и других заемных средств.

**24.** Показатель, показывающий, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно, называется коэффициентом:

- а) текущей ликвидности;
- б) быстрой ликвидности;

в) абсолютной ликвидности.

**25.** Какой из нижеперечисленных показателей показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая часть мобилизована?

а) коэффициент концентрации собственного капитала;

б) маневренности собственного капитала;

в) структуры долгосрочных вложений.

### **Примерная тематика тем для устного опроса**

1. Раскройте основные задачи деятельности и обязанности финансового менеджера на предприятии (организации).

2. Охарактеризуйте дискуссионные точки зрения по вопросам сущности и функций финансового менеджмента.

3. Охарактеризуйте дискуссионные точки зрения по вопросам наличия финансового механизма и его составляющих.

4. Дайте сравнительную характеристику различным источникам финансовой информации о деятельности организации.

5. Значение баланса организации для информационного обеспечения деятельности финансового менеджера.

6. Дайте сравнительную характеристику различным этапам управления предпринимательскими рисками.

7. Обоснуйте Ваш подход к формулированию категории «правомерность предпринимательского риска».

8. Охарактеризуйте возможные сферы применения различных методов уменьшения предпринимательского риска.

9. Охарактеризуйте возможные сферы применения различных методов компенсации рискованных потерь.

10. Сформулируйте наиболее важные по Вашему мнению причины, влияющие на восприятие рисков проявлений предпринимателем.

### **Примерная тематика тем для контрольной работы.**

1. Долгосрочные пассивы: состав, структура, основные способы увеличения капитала.
2. Традиционные методы средне- и краткосрочного финансирования.
3. Новые инструменты финансирования.
4. Анализ валютного самофинансирования и самокупаемости.
5. Стоимость капитала: понятие и сущность.
6. Стоимость основных источников капитала.
7. Средневзвешенная стоимость капитала.
8. Предельная стоимость капитала.
9. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора инфляции.
10. Основные концепции финансового менеджмента. Концепция цены капитала.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Объекты и субъекты финансового менеджмента.
2. Информационное обеспечение финансового менеджмента.
3. Предмет и метод финансового менеджмента.
4. Базовые концепции финансового менеджмента.
5. Анализ платежеспособности предприятия.
6. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
7. Анализ ликвидности баланса.
8. Анализ финансовых результатов *предприятия*
9. Оценка потенциального банкротства.
10. Сущность, содержание и виды финансовых рисков.
11. Методы управления финансовым риском.
12. Способы снижения степени финансового риска.
13. Метод расчета критического объема продаж.
14. Оценка производственного леввериджа.
15. Оценка финансового леввериджа.
16. Процентные ставки и методы их начисления.

17. Понятие приведенной стоимости.
18. Виды денежных потоков.
19. Оценка денежных потоков с неравными поступлениями.
20. Базовая модель оценки финансовых активов.
21. Оценка долговых ценных бумаг.
22. Оценка долевых ценных бумаг.
23. Доходность финансового актива: виды и оценка.
24. Риск инвестиционного портфеля.
25. Принципы формирования портфеля инвестиций.
26. Модель оценки доходности финансовых активов.
27. Индикаторы на рынке ценных бумаг.
28. Разработка вариантов инвестиционных проектов.
29. Критерии оценки инвестиционных проектов.
30. Формирование бюджета капиталовложений.
31. Оптимизация бюджета капиталовложений.
32. Политика предприятия в области оборотного капитала.
33. Анализ и управление производственными запасами.
34. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
35. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами.

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Методический инструментарий оценки стоимости денежных средств с учетом фактора инфляции
2. Объекты и субъекты финансового менеджмента.
3. Информационное обеспечение финансового менеджмента.
4. Предмет и метод финансового менеджмента.
5. Базовые концепции финансового менеджмента.
6. Анализ платежеспособности предприятия.
7. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
8. Анализ ликвидности баланса.
9. Анализ финансовых результатов предприятия
10. Оценка потенциального банкротства.
11. Сущность, содержание и виды финансовых рисков.
12. Методы управления финансовым риском.
13. Способы снижения степени финансового риска.

14. Метод расчета критического объема продаж.
15. Оценка производственного леввериджа.
16. Оценка финансового леввериджа.
17. Процентные ставки и методы их начисления.
18. Понятие приведенной стоимости.
19. Виды денежных потоков.
20. Оценка денежных потоков с неравными поступлениями.
21. Базовая модель оценки финансовых активов.
22. Оценка долговых ценных бумаг.
23. Оценка долевых ценных бумаг.
24. Доходность финансового актива: виды и оценка.
25. Риск инвестиционного портфеля.
26. Принципы формирования портфеля инвестиций.
27. Модель оценки доходности финансовых активов.
28. Индикаторы на рынке ценных бумаг.
29. Разработка вариантов инвестиционных проектов.
30. Критерии оценки инвестиционных проектов.
31. Формирование бюджета капиталовложений.
32. Оптимизация бюджета капиталовложений.
33. Политика предприятия в области оборотного капитала.
34. Анализ и управление производственными запасами.
35. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
36. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами.
37. Долгосрочные пассивы: состав, структура, основные способы увеличения капитала.
38. Традиционные методы средне- и краткосрочного финансирования.
39. Новые инструменты финансирования.
40. Анализ валютного самофинансирования и самокупаемости.
41. Стоимость капитала: понятие и сущность.
42. Стоимость основных источников капитала.
43. Средневзвешенная стоимость капитала.
44. Предельная стоимость капитала.
45. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора инфляции.



46. Основные концепции финансового менеджмента. Концепция цены капитала.

**4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: *«отлично»*, *«хорошо»*, *«удовлетворительно»*, *«неудовлетворительно»*.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

**Оценивание студента на экзамене по дисциплине**

<b>Оценка экзамена</b>  (стандартная)	<b>Требования к знаниям</b>
«отлично»  («компетенции освоены полностью»)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

<p>«хорошо»</p> <p>(«компетенции в основном освоены»)</p>	<p>Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.</p>
<p>«удовлетворительно»</p> <p>(«компетенции освоены частично»)</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p>
<p>«неудовлетворительно»</p> <p>(«компетенции не освоены»)</p>	<p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p>